



Centralisation monétique / CIBCAM



20 juillet 2018



Finalités de CIBCAM

Le Crédit Agricole est une banque de réseau. Chaque Caisse Régionale détient son propre SI monétique (TIM, ...) et ses propres clients. Cependant, pour certains clients, la possibilité d'effectuer les remises monétiques en centralisé est une nécessité.

Avec CIBCAM :

- **La télécollecte est réalisée en un point unique pour les clients multi-caisses.**

Avantage pour les clients multi-caisses : relation commerciale avec une seule CR.

- **Les remises peuvent faire l'objet d'une centralisation monétique GF (CEFIPACAR)**

GF réalise la remontée des remises sur des comptes centralisateurs, produit des reporting, et calcule les commissions commerçants pour les clients centralisés.

Plusieurs critères de choix GF vs TIM

- *GF traite les remises des clients multi-CR*
 - *GF permet l'intégration d'une référence de dénotage dans les reporting*
- TOTAL, bien que mono-caisse a opté pour CIBCAM/GF pour les reporting produits par GF.*

- **GF fonctionne en jours ouvrés** (TIM fonctionne en jours calendaires) et permet le paramétrage de la date d'imputation par rapport à la date de traitement.

❖ **CIBCAM** : Centre Inter Bancaire du Crédit Agricole Mutuel)



Processus Métier

- ✓ Traitements quotidiens :
 - ✓ Assurer le traitement des remises de télécollecte :
 - ✓ contrôle du traitement des fichiers reçus des remettants
 - ✓ contrôle du déversement des flux envoyés dans TE-MINOS (via les états FM)
 - ✓ analyse et forçage éventuel des rejets
 - ✓ Traitement de réclamations des CR (→ recherches dans les historiques)
 - ✓ Production de statistiques à la demande des CRCA.



Fonctions CIBCAM

✓ Partie IHM

- ✓ Enregistrer les informations nécessaires au traitement des flux : entités du groupe CA, remettants avec les formats de fichiers réceptionnés, taux de commissions...
- ✓ Créer/modifier les points de vente
- ✓ Produire les comptes rendus pour les contrôles métier
- ✓ Consulter l'historique des transactions (mois en cours et mois M-5)
- ✓ Forcer ou supprimer les rejets (contrôle de doublons, accès monétique inconnu...)

✓ Partie batch

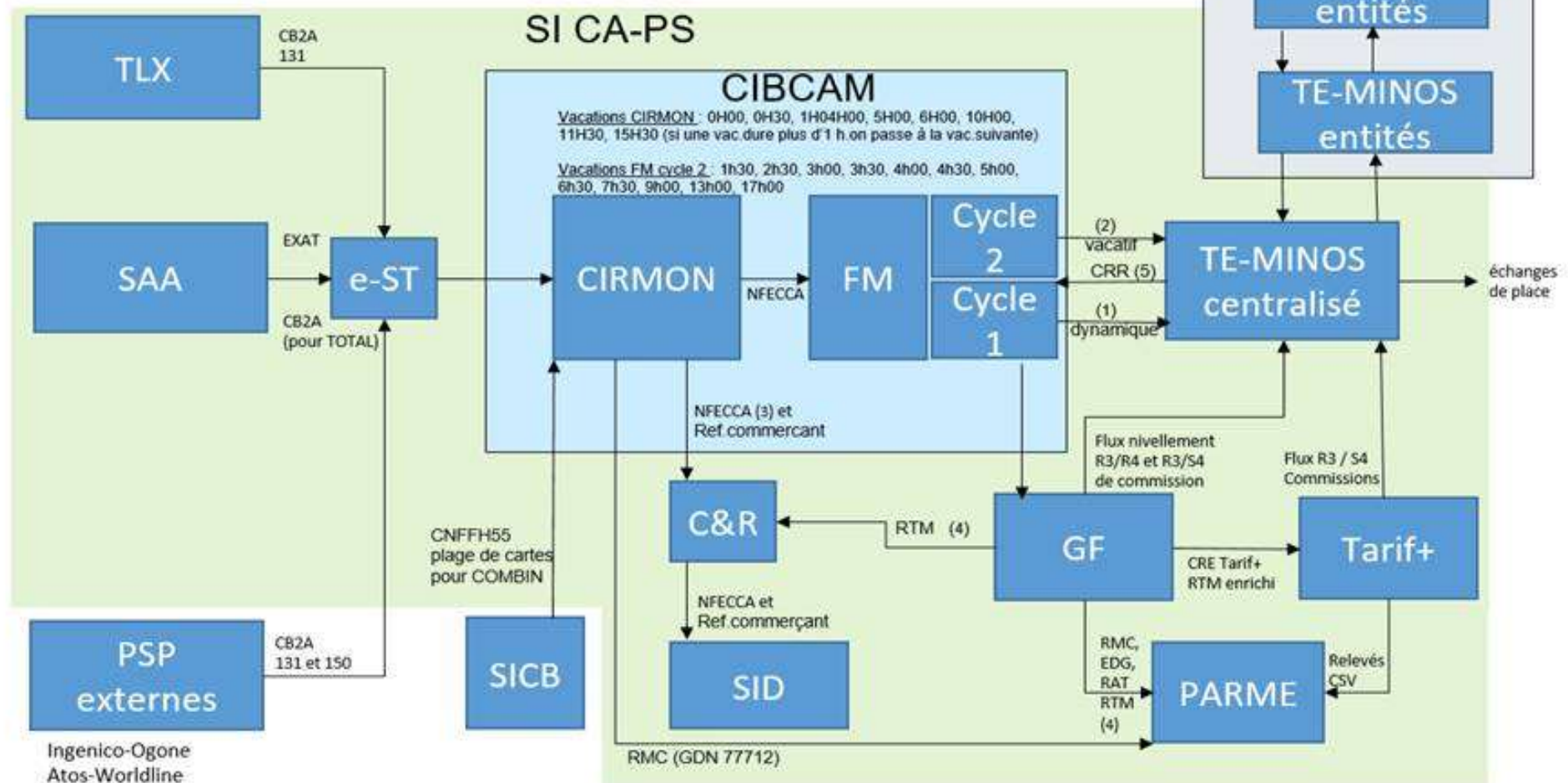
- ✓ Intégrer le nouveau référentiel des plages de BIN CNFFH55 toutes les mardis (batch)
- ✓ Contrôler les formats des fichiers reçus, contrôler les données et enrichir les transactions avec les données Autorisations reçues du SAA (batch)
- ✓ Traiter les fichiers de transactions réceptionnés selon le mode choisi par l'entité acquéreur(*),
 - ✓ Calcul de la CIP (commission d'interchange pour le réseau CB) et transmission à GF (via le TK)
 - ✓ Gestion du choix de la marque et détermination du réseau pour la compensation
 - ✓ Production des opérations financières et comptables pour les transactions traitées en mode pré-compensation (batch)
 - ✓ Production des opérations administratives (TKCIBEMV) pour toutes les transactions
- ✓ Produire les états : état de traitement (*), état des transactions rejetées et états FM
- ✓ Effectuer des créations/modifications de clients en masse (batch)
- ✓ Gérer l'historique des transactions (batch)
- ✓ Alimenter les infocentres SID et C&R (batch)

(*) le mode de traitement - Routage ou Pré-compensation – est paramétré pour chaque banque (CR) et pour chaque type de flux (intra caisse, intra groupe, France, international : VISA, Mastercard ou UPI)



Schéma général – Télécollecte et compensation

Schéma des flux CIBCAM-GF



Ingenico-Ogone
Atos-Worldline
Monext
Lyra
Paybox-Verifone
Wirecard (soon)

- (1) Emission de toutes les opérations de compensation : 100 et 102 CAM et SIT / MAP-MVP / VAP-VVP
- (2) Emission des KC, CIBEMV R et T, S3/S4 pour les OP CAM et non CAM, CIBEMV C associés aux transactions CAM et non CAM
- (3) NFECCA : OP financières et administratives encapsulées dans un même fichier
- (4) Le RMC (Relevé Mouvements Carte) est un état optionnel de centralisation émis par GF. Un RMC est également généré par CIBCAM pour les accès E-Transactions de PayBox (offre Vision).
EDG = Etat De Gestion / RAT = Rapport d'Année de Trésorerie / RTM = Relevé de Transactions Monétaires



En presque clair...

Application CA-PS AMONTS

- ✓ SAA (TOTAL)
- ✓ PIC-EG pour l'intégration du référentiel CNFFH55 (fichier des plages de BIN)
- ✓ Jusqu'à fin 2017, BOP (remettant des transactions centralisées par AVEM)
- ✓ Depuis fin 2017, ces flux sont transmis directement depuis TLx vers CIBCAM (démantèlement BOP)

Les fichiers adressés par l'ensemble des remettants (Grands remettants, SAA et TLx) transitent par la Plateforme eST.

Application AVALS

Les flux produits par CIBCAM alimentent :

- ✓ **VIA TE-MINOS :**
 - ✓ TIM Adhérent
 - ✓ CCC Compta
 - ✓ Les passerelles I12 (VISA) et IEPF (MCI) puis les réseaux internationaux Visa et Mastercard
 - ✓ CORE (CB)
- ✓ **GF (centralisation monétique)**
- ✓ **PARME** (pour diffusion des RMC produit quotidiennement par Cirmon pour Paybox dans le cadre de l'offre E-Transactions)
- ✓ **Les infocentres C&R et SID**
 - ✓ TKCIBEMV (CIBCAM envoie des TKCIBEMV vers le SID, en passant d'abord par Collecte & Restitution, qui allège le flux et le prépare pour le SID).
 - ✓ Table COMCOM des commerçants (SID)
- ✓ **Tarif +**



En presque clair...

Les traitements

- ✓ 9 vacations CIBCAM sont planifiées la nuit (entre minuit et 6h) et 3 en journée.
- ✓ Les traitements batch Cirmon CIBCAM tournent quotidiennement sur plusieurs vacations :
- ✓ 0H, 0H30, 1H, 2H, 2H30, 3H, 4H, 5H, 6H, 10H, 11H30, 15H30.
- ✓ Les vacations de 11h30 et 15H30 traitent les recyclages (transactions en attentes d'intervention BO) et les fichiers reçus depuis la vacation précédente.
- ✓ Des états sont produits à l'issue de chacune des vacations.
- ✓ Le traitement FM se compose de 2 cycles successifs
- ✓ Des états (FM08 et FM12) indiquent les écarts entre les flux entrés dans FM et sortis de FM.

Cas particuliers des cartes UPI

- ✓ Les plages de BIN des cartes CUP/UPI ne sont pas connues de Cirmon CIBCAM car non référencées dans le fichier de référence du GIE CB (CNFFH55).
- ✓ Les transactions CUP/UPI sont détectées à partir de l'ERT, et sont traitées sur le format VISA. (Donnée remontée dans le CB2AF fichier : champ 47 type 02 = 96)

Il existe deux modes de traitement

- ✓ Le mode re-routage (RR)
- ✓ Le mode pré-compensation (PC)
- ✓ Tableau récapitulatif ci-joint



Feuille de calcul
Microsoft Excel 97-2003



En résumé et en clair...

CIBCAM, c'est quoi ?

- ✓ Une application de **réception de flux de télécollecte** au format fichier
 - ✓ Traitement de fichier CB2A – version 1.2 et 1.5 (CB2A 1.5 véhicule les transactions CB5.5)
 - ✓ Une application en liaison avec GF (Centralisation Monétique, Pré-Compensation et Reporting)

CIBCAM, pour qui ?

- ✓ Commerçants Grands Remettants
- ✓ E-Commerce (E-transactions et E-commerce autres)
- ✓ PSP (Prestataire Service de Paiement)

CIBCAM, quelle source de flux ?

- ✓ CIBCAM traite quotidiennement les fichiers de :
 - ✓ **TLx** : environ 70% des flux
 - ✓ **SAA** : exclusivement TOTAL (environ 100 000 Tx/jour)
 - ✓ Monext
 - ✓ Atos
 - ✓ Paybox
 - ✓ Ingenico
 - ✓ Lyra Network
- ✓ Cela représente une moyenne quotidienne se situant entre 250 000 et 600 000 Tx/jours



En résumé et en clair...

CIBCAM et GF, à quoi ça sert ?

- ✓ **Télécollecte en Exploitation de Fichier CB2A** (ces commerçants sont appelés Grands Remettants)
 - ✓ La télécollecte classique d'un TPE lourd s'appelle la télécollecte transactionnelle
 - ✓ Un Grand Remettant n'est pas nécessairement un Grand Commerçant, c'est le mode de télécollecte « exploitation de fichier » qui le détermine
- ✓ **Centralisation monétique** : client multi-Caisses/multi PDV

Exemple de fonctionnement d'une Centralisation Monétique

- ✓ Le siège social de l'entreprise FFC (Football France & Curling) est basée à St Quentin (02), elle possède un compte à la Brie Picardie, le compte principal de la société. Dans le cadre d'une Centralisation Monétique, ce compte s'appelle : **Compte Centralisateur**
- ✓ Cette société se compose de plusieurs PDV (même enseigne ou non). Chacun de ses PDV a été domicilié dans la Caisse régionale correspondante
- ✓ Les Comptes ouverts dans ces CRs se nomment « compte technique, compte CLIM, ou CLIC monétique ».

Principe d'une Centralisation Monétique

- ✓ Les PDV effectuent leurs télécollectes dans les Caisses de leurs comptes techniques Quotidiennement.
- ✓ Dans la journée est prélevée le montant de la remise de la veille sur le compte CLIM et Celui-ci est transmis vers le compte centralisateur.





En résumé et en clair...

CIBCAM et GF, à quoi ça sert...suite ?

- ✓ L'entreprise FFC va grâce à la centralisation Monétique recevoir les flux de tous ces PDV/et ou Enseigne sur un seul et unique compte.
- ✓ Plusieurs niveaux de centralisations sont possibles, une ligne de compte par FA, ou une ligne de compte PAR PDV, ou par Enseigne etc...
- ✓ Une « référence de dénotage » va pouvoir être associée à un PDV, cette référence sera remontée sur le compte centralisateur. Elle servira à identifier la provenance du flux. Ex : FFC GAFFATAPAILLOTTE sera l'identification du PDV FFC de Corse.
- ✓ L'enseigne TOTAL en partie centralisée à la CADIF gère l'ensemble de ces 3600 Systèmes d'Acceptations chez CAPS grâce à la référence de dénotage unique par PDV.
- ✓ Ces mouvements de comptes centralisés vers des Comptes Centralisateurs sont effectués grâce à **l'application GF** (+ reporting, + pré-compensation, + RMC, + gestion des commissions, + paramétrage de la date de valeur)

✓ E-commerce (E-transactions et autres)**

**Un changement est très prochainement prévu sur ce sujet (voir planning Ali ATTIER)

- ✓ Historiquement, l'intégralité des flux E-commerce transite par CIBCAM pour deux raisons principales (liste non exhaustive et garantie 1h, le sujet étant flou au sein de CAPS)
 - ✓ CIBCAM véhicule le cryptogramme visuel reçu dans le fichier CB2A, la transaction 3DS est garantie
 - ✓ Si TLx reçoit le même fichier CB2A, le cryptogramme n'est pas véhiculé, la transaction 3DS n'est pas garantie
 - ✓ Pour E-transactions, CIBCAM transmet à GF l'intégralité des remises pour l'édition d'un fichier de reporting via l'outil PARME (JRB : Journal Rapprochement Bancaire). Ce fichier est retourné au BO VISION E-transaction, le commerçant visualise ce qu'il a transmis et ce qui a été traité.



En résumé et en clair...

CIBCAM et GF pour quoi faire...suite ?

✓ TARIF +

- ✓ Tarification IFR et reporting IFR

✓ Reporting spécifique

- ✓ JRB
- ✓ RTM (Relevé Transaction Monétique) et RMC (Relevé Mouvement Carte)
- ✓ Etat de Gestion
- ✓ Annonce de Trésorerie
- ✓ Justification des commissions

✓ Projet à venir

- ✓ Récupération de tous les flux CIBCAM par TLx (hors Centralisation Monétique)
- ✓ CAMUS (horizon 2020) : reprise partielle de la Centralisation Monétique



Vos questions ...

- ✓ Est-ce que Grand remettant = CIBCAM ou c'est un abus de langage. Je vois des Grands Remettants dans TLX donc ils font de TLC classique (CB2A TLC) alors qu'est ce qu'ils ont de particulier des autres qui sont dans CIBCAM. Et qui choisit de dire ce commerce va passer par TLX, celui par CIBAM, sur quel critère on se base (volume transaction ?...)
 - ✓ CIBCAM = Grand Remettant + E-commerce
 - ✓ Grand Remettant = « topé » ainsi à la création du contrat dans TIM, aucun lien avec la taille ou le volume du commerce.
 - ✓ Grand Remettant = BESOIN de passer par CIBCAM, soit pour le E-commerce soit pour la Centralisation Monétique, soit pour du reporting spécifique, soit pour TARIF +, soit pour avoir une référence de dénotage
 - ✓ Le contrat est alors créé dans TIM avec un code spécifique (code mode remise XX) qui associe ce N° d'accès au SILO1 de TLx avec un code partenaire qui lie TLx à CIBCAM
- ✓ - La valeur ajoutée de CIBCAM dans la chaîne monétique / quel(s) service (s)
 - ✓ Centralisation Monétique
 - ✓ Traitement de flux CB2A
 - ✓ Reporting Spécifique
 - ✓ Référence de dénotage
 - ✓ TARIF +
 - ✓ Paramétrage de la date de valeur



Vos questions ...

- ✓ **Savoir distinguer ce que CIBCAM déverse dans TLX de ce qui déversé directement dans TIM/BOA**
 - ✓ C'est TLx qui transmet à CIBCAM, uniquement du flux « topé » en Grands remettants
 - ✓ Code partenaire : 95700, etc...
 - ✓ En théorie, uniquement du commerçant en centralisation monétique, et/ou Reporting spécifique, et/ou **TARIF +**
 - ✓ Les flux sont reçus de TLx soit en CB2A soit en télécollecte transactionnelle (SILO1 Grand Remettant), TLx constitue plusieurs fichiers CB2A puis les dépose sur eST.
 - ✓ Les flux ainsi envoyés vers CIBCAM sont ensuite routés directement vers TIM ou traités en pré-compensation selon le tableau suivant :



Feuille de calcul
Microsoft Excel 97-2003

- ✓ - **Les interlocuteurs dans le fonctionnement, dans la distribution du/ des service (s), les interlocuteurs CIBCAM**
 - ✓ **Métier** : RDS = Mariana **TOPAL**, Carl-Yvan **MICHO** Ingénieur d'Opérations Bancaires (interne), Haffsa **ERRAFIK** Ingénieur d'Opérations Bancaires (soutien équipe)
 - ✓ **Solutions** : RFA = Arnaud **OUARNIER** (back up Ramzi **SOUSSI**), RTA = Chrystelle **COLONNETTE**
 - ✓ **Manager Cash Management** : Cynthia **ETIENNE**,



Vos questions ...

✓ L'absence de fonction de paramétrage (ceux qui ne transitent pas par TLX), La gestion des FA dans CIBCAM

- ✓ CIBCAM est une application qui ne traite que la réception des télécollectes. La TLC est toujours dissociée d'un TLP.
- ✓ Pour les commerçants qui passe par TLx (le TLP s'effectue sur TLx)
- ✓ Pour les autres commerçants, soit il n'y a pas de TLP (E-commerce sauf E-transactions par Paybox), soit les paramètres sont récupérés par le PSP et renvoyés vers les SA par celui-ci.
- ✓ Aucune gestion des FA n'est effectuée par CIBCAM

✓ Gestion des accès, gestion des opérations, formulaire 132

- ✓ La grande majorité des accès à CIBCAM sont effectué automatiquement (quotidiennement) via NetAvem (100% E-transactions)
- ✓ Une partie est effectuée manuellement via l'IHM CIBCAM (à l'aide du formulaire B132)
- ✓ Dans le cadre d'une Centralisation Monétique, un fichier Excel doit être rempli et retourné au Cash Management pour création de l'accès dans CIBCAM et GF

✓ La gestion de caisse centralisatrice, Facturation du service aux entités

- ✓ Code produit facturation 457
 - ✓ Est facturé le nombre de compte CLIM par Caisse Centralisatrice



Vos questions ...

✓ La typologie des incidents CIBCAM et GF

- ✓ Traitement de fichier CB2A en erreur ou rejeté
- ✓ Traitement FM en erreur
- ✓ Traitement GF en erreur
- ✓ Reporting PARME en erreur
- ✓ Anomalie de centralisation monétique (erreur de paramétrage, référence de dénotage, nivellement compte erroné etc...)
- ✓ Absence de crédit commerçant
- ✓ Imputation des commissions date erronée



Merci pour votre attention